

УДК 657.6

UDC 657.6

**АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НАЛОГОВЫХ РИСКОВ
В ОРГАНИЗАЦИИ**

**ANALYSIS OF THE TAX RISK OF
ORGANIZATIONS**

Сафонова Маргарита Фридриховна
к.э.н., профессор

Safonova Margarita Fridrihovna
Cand.Econ.Sci., professor

Резниченко Сергей Михайлович
д.э.н., профессор
*Кубанский государственный аграрный
университет, Краснодар, Россия*

Reznichenko Sergey Mikhailovich
Doctor of Economics, professor
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia

В данной статье раскрывается сущность налоговых рисков, обобщены методические подходы к определению налогового риска, осуществлены классификация и систематизация налоговых рисков, выделены этапы анализа налоговых рисков

In the article, the author considers the essence of tax risks, summarized methodological approaches to the determination of tax risk classification and systematization of tax risks; stages in the analysis of tax risks

Ключевые слова: НАЛОГОВЫЙ АУДИТ,
НАЛОГОВАЯ НАГРУЗКА, РИСК, СИСТЕМА
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Keywords: TAX AUDIT, TAX BURDEN, RISK, RISK
MANAGEMENT

Налоговые риски – основная составляющая бизнес-процесса практически в любой организации. В условиях современной отечественной налоговой системы каждый экономический субъект сталкивается с широким спектром налоговых рисков и трудностей, которые ему приходится преодолевать для успешной реализации бизнес-проектов. Но если в развитых европейских странах налоговые риски обычно четко классифицированы и прогнозируемы, то в российских реалиях приходится сталкиваться с отсутствием здесь какой-либо системы.

Все действия по снижению налоговой нагрузки несут в себе налоговые риски. Термин «налоговый риск» употребляется довольно редко. Определение налогового риска если и встречается, то в основном оно формулируется с позиции налогоплательщика.

Налоговый риск, с точки зрения налогоплательщика, – вероятность (угроза) доначисления ему налогов (сборов), пеней и штрафов в ходе налоговой проверки из-за возникших разногласий между налогоплательщиками и налоговиками в трактовке налогового законодательства, которая может

обернуться для хозяйствующего субъекта действительным возрастанием налогового бремени [1].

Налоговые риски должны характеризоваться как вероятность финансовых потерь для всех участников налоговых правоотношений [2].

Определение понятия «налогового риска» рассматривается многими авторами. Большинство из них определяют риск как вероятность возникновения потерь, связанных с неблагоприятными изменениями налогового законодательства или с ошибками, допущенными при исчислении налоговых платежей. Более широкое определение «налогового риска» можно дать, основываясь на оценке возможного возникновения в части планирования налогообложения неблагоприятных для конкретного экономического субъекта последствий. В целом налоговый риск можно определить как вероятность того, что хозяйственные операции или какие-либо действия организации приведут в дальнейшем к негативным налоговым последствиям: доначислению налогов, пеням и штрафам. Наступление этих последствий может произойти в результате проведения камеральных или выездных налоговых проверок [3, 4, 5, 6].

В настоящее время обобщенный методический подход к процессу обнаружения налоговых рисков отсутствует, но порядок его формирования отражен в правилах, выработанных практикой налогообложения, позволяющих наиболее полно выявить риски, сопровождающие каждый вариант решения:

- соблюдение принципа осмотрительности при рассмотрении требований законодательства о налогах и сборах;
- тщательное рассмотрение налоговых рисков, которые могут иметь место при изучении отдельных вопросов налогового законодательства и судебной практики;

-определенная степень профессиональной осмотрительности в части налогообложения хозяйственных процессов и сделок при неоднозначной трактовке существующего законодательства;

- определение вариантов решений, учитывающих результат влияния системы налогообложения, основываясь на критерии налоговой выгоды, устанавливающей равновесие уровня налоговой нагрузки и налоговых рисков в оптимальных границах.

По характеру возможных негативных последствий налоговые риски можно подразделить следующим образом: риск налогового контроля, риск доначисления недоимки и пеней, риск санкций и штрафов, риск увеличения налогового бремени, риск снижения или потери ликвидности, риск ареста активов, риск приостановления деятельности компании, риск уголовного преследования, риск банкротства.

Риск налогового контроля может не быть критическим, но любая выездная налоговая проверка влияет и тормозит процесс финансово-хозяйственной деятельности, что влечет определенные финансовые потери.

Риск доначисления недоимки и пеней чаще всего прогнозируем: он может быть оценен либо службами внутреннего аудита, либо по данным внешней аудиторской проверки.

Риск санкций и штрафов является довольно существенным риском и в определенных ситуациях может составлять до 45 % от суммы недоимки – в такой ситуации штраф может фактически изменить финансовый статус компании.

Риск увеличения налогового бремени заключается в том, что после того как налогоплательщик по требованию налоговых органов скорректировал бухгалтерскую отчетность, оказывается, что он работал в иных финансовых условиях. Таким образом, инвестор осознает, что экономический

субъект преднамеренно его вводил в заблуждение, используя схему подгонки отчетных форм под бизнес-план.

Риск уменьшения или потери ликвидности свидетельствует о том, что, уменьшая ликвидность, организация может не только потерять инвестиционную привлекательность, но и обанкротиться.

Риск ареста активов связан с тем, что налоговый орган вправе при наличии определенных обстоятельств накладывать арест на расчетные счета, активы компании.

Риск приостановления деятельности компании свидетельствует о том, что среди наиболее ярких примеров возникновения такого риска можно назвать лжепредпринимательство, либо факт нахождения компании не по адресу ее государственной регистрации.

В соответствии со ст. 199 Уголовного кодекса РФ, уклонение от уплаты налогов является уголовным преступлением. В этой связи риск уголовного преследования для руководителя, пожалуй, является наиболее серьезным риском. Неуплата налогов в крупном размере (от 2 млн руб. – для организаций и от 600 тыс. руб. – для индивидуальных предпринимателей) является уголовно наказуемым деянием (ст. ст. 198, 199, 199.1 Уголовного кодекса РФ).

При определении риска банкротства целесообразно установить временные рамки существования данного вида риска. По сведениям управлений по борьбе с налоговыми нарушениями, реальный срок существования риска – шесть лет. По нашему мнению, риск существует пять лет, как законодательно установленный срок хранения бухгалтерской документации.

Суммы начисленных налогов значительно влияют на финансово-экономическое положение любой организации. Необходимо удерживать равновесие между налоговым риском и оптимизацией налогообложения. Таким образом, управленческие решения должны приниматься на основа-

нии анализа налоговых рисков с учетом их обоснованности и оптимальности для экономического субъекта.

На рисунке 1 представлена схема действия аудитора при исследовании налоговых рисков с точки зрения комплексного налогового аудита применительно для организаций с последующим их описанием.

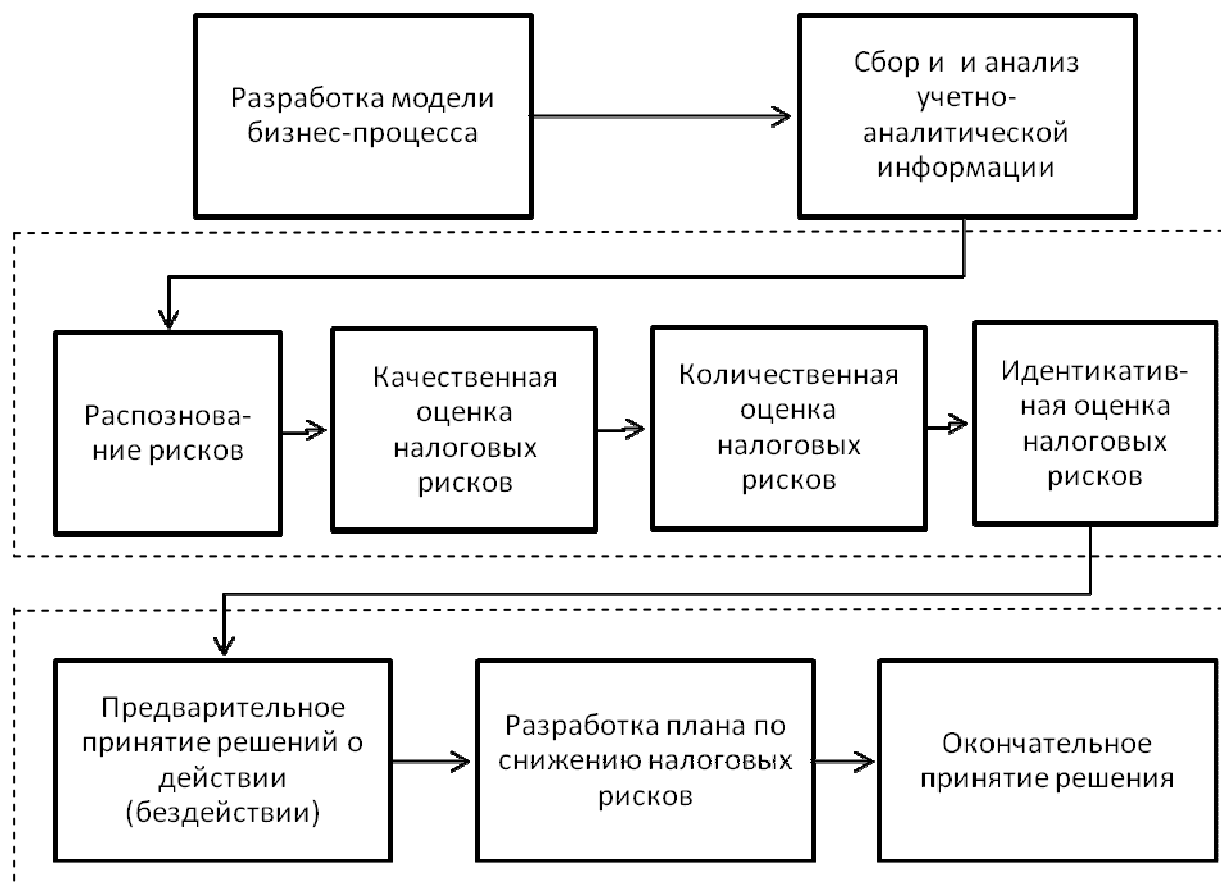


Рисунок 1. Этапы анализа налоговых рисков

На стадии разработки модели бизнес-процессов, с целью изучения налоговых рисков, следует использовать информацию о финансовой деятельности экономического субъекта и его внутреннем контроле для установления и анализа налоговых рисков бизнес-процессов.

Далее на стадии сбора и анализа учетно-аналитической информации осуществляются слияние, обобщение и изучение существующих данных о

налоговых рисках, которые можно разделить на внешние и внутренние источники.

На стадии распознавания налоговых рисков аудиторы используют метод внедрения контрольных процедур в существующий документооборот [7].

На налоговые риски в организациях также влияют внешние и внутренние факторы.

К внешним факторам относятся: изменения налогового законодательства, судебная и арбитражная практика.

Основными, при оценке изменения налоговых рисков, можно считать внутренние факторы, к которым относятся, в первую очередь, отсутствие квалифицированных специалистов или их занятость, а также ошибки налогового планирования, неэффективная работа службы внутреннего контроля, отсутствие или несоблюдение учетной политики в части организации налогового учета, отсутствие анализа налоговых рисков при осуществлении финансово-экономической деятельности.

С целью прогнозирования и оценки налоговых рисков разработана их классификация, представленная на рисунке 2.

Согласно данной схеме, можно утверждать – значительная группа налоговых рисков относится к рискам бизнеса, к которым относятся бухгалтерский и юридические риски.

В определение бухгалтерского риска вкладывается понятие предполагаемых неблагоприятных финансовых последствий, в частности, формирования убытков, для организации в связи с необоснованным отражением фактов хозяйственной деятельности или непоследовательным применением учетной политики. Существование этих отклонений и нарушений зависит в большинстве случаев от квалификации учетного персонала экономического субъекта.



Рисунок 2. Классификация и систематизация налоговых рисков организации

Юридические риски зависят от вероятности наступления для экономического субъекта неблагоприятных правовых последствий. С целью их прогнозирования следует провести юридический анализ договоров на этапе их заключения.

Риски начисления штрафных санкций возникают в случае несоблюдения экономическим субъектом законодательства или иных нормативно-правовых актов.

Текущие налоговые риски связаны с повседневной деятельностью экономического субъекта, несовершенством процессов в организации и выражаются в виде ошибок.

Перспективные риски предполагают вероятность возникновения убытков, связанных с неэффективной стратегией налоговой, учетной политики или ее отсутствием, а также невозможностью адаптировать суще-

ствующую стратегию к изменениям законодательства. Анализ и обобщение налоговых рисков дают возможность аудиторам своевременно их обнаруживать с целью управления налоговым планированием и оптимизацией в организациях.

Значимость отдельно взятого налогового риска необходимо определять на основе качественных и количественных оценок последствий его возможной реализации.

На этапе качественной оценки рисков осуществляется анализ идентификации рисков, определяются приоритеты реагирования. Рекомендуем производить оценку качественных последствий на основании перечня приоритетов состояния внутренней среды, которые подвергаются налоговым рискам:

- достоверность информации о финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта;
- экономическая эффективность деятельности организации;
- сохранность активов;
- следование нормам законов и договорных обязательств (рисунок 3).

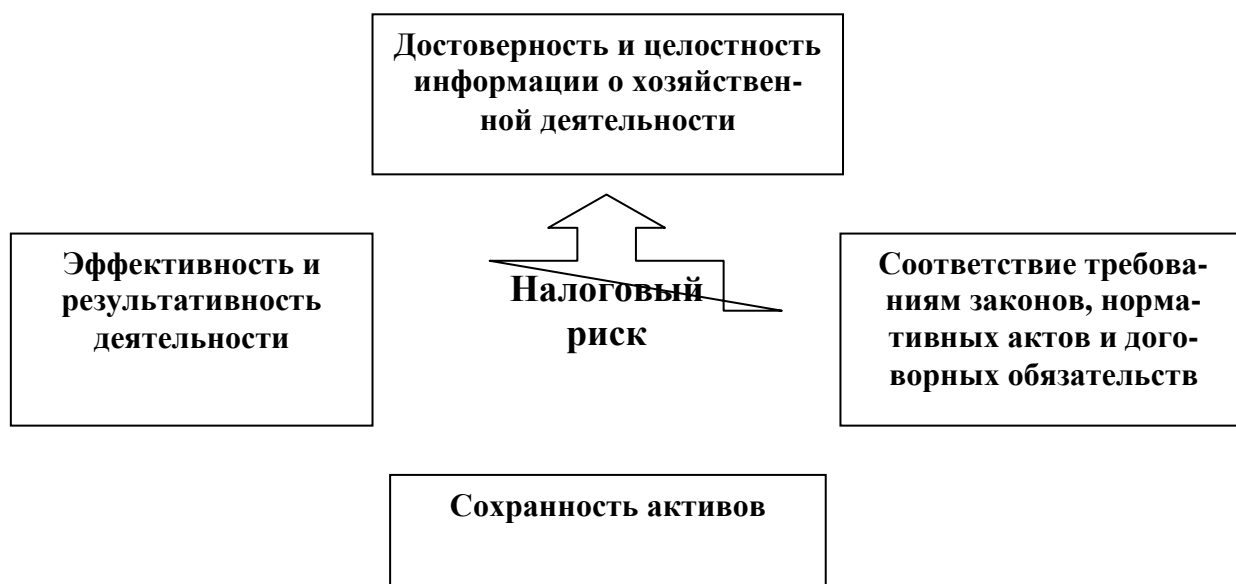


Рисунок 3. Качественное воздействие налогового риска на внутреннюю среду экономического субъекта

Применение рассмотренных приоритетов дает возможность определить «потенциальную результативность» каждого налогового риска при его наличии, т.е. определить предполагаемые неадекватные изменения внутренней среды на основе воздействием риска. Для каждого риска характерные свои потенциальные возможности воздействия (на один или несколько индикаторов), искажая их состояние и провоцируя негативные отклонения от нормального уровня. При помощи приоритетов можно определить качество воздействия каждого из обнаруженных рисков.

За основу количественной характеристики налогового риска предлагается брать показатель «уровень налогового риска», определяемый путем произведения стоимостной оценки последствий и вероятности наступления события, реализующего риск:

$$\text{УНР} = \text{СОР} * \text{ВВР}, \tag{1}$$

где УНР – уровень налогового риска;

СОР – стоимостная оценка риска;

ВВР – вероятность возникновения риска.

Порядок оценки и рейтингования рисков (рисунок 4) производится по четырем параметрам и зависит от взаимодействия, последствий и возможности наступления события. Оценка налоговых рисков с количественной позиции осуществляется при помощи модели, которая достаточно распространена, но в части налоговых рисков отсутствует единая позиция к расчету множителей произведения в показателе уровня риска.

Последствия наступления события (сумма)	Существенные	1 Средний риск	2 Высокий риск
	Несущественные	3 Низкий риск	4 Средний риск
		Низкая	Высокая
Вероятность наступления события			

Рисунок 4. Порядок оценки и рейтингования рисков

В части возникающих налоговых рисков предлагается определять сумму как стоимостную оценку «последствий реализации риска» на основе нескольких элементов, к которым относятся:

- доначисленные налоги, в том случае, когда налоговые расчеты и декларации признаны ИФНС необоснованными;
- пени за несвоевременную уплату налоговых обязательств;
- штрафные санкции, отраженные в Налоговом Кодексе РФ.

Таким образом, для оперативного отслеживания налоговых рисков и принятия управленческих решений, направленных на их предотвращение и минимизацию налоговых конфликтов, на базе комплексного налогового аудита, необходимо проводить тестирование с организаций на наличие перечисленных причин и учитывать существенность каждого налогового риска, исходя из качественных и количественных оценок последствий его возможного возникновения.

Список литературы

1. Нечаев В.И. Прогнозирование развития аграрного сектора Краснодарского края / В.И. Нечаев, Н.К. Васильева, С.М. Резниченко // АПК: Экономика, управление. – 2012. – № 8. – С. 15–21.
2. Сафонова М.Ф. Методика управления рисками финансово-хозяйственной деятельности в организации / М.Ф. Сафонова, К.В. Мовчан // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – 29(275). – С.23–32.
3. Кисилевич Т.И. Налоговый аудит в строительстве: Учеб. пособие / Т.И. Кисилевич, Е.Н. Хачемизова. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 208с.
4. Башкатов В.В. Анализ налоговой нагрузки сельскохозяйственных организаций Краснодарского края / В.В. Башкатов, Д.С. Резниченко, В.С. Башкатова // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета (Научный журнал КубГАУ) [Электронный ресурс]. – Краснодар: КубГАУ, 2014. – №05(099). – Режим доступа: <http://ej.kubagro.ru/2014/05/pdf/87.pdf>
5. Швырева О.И. Корректировка дебиторской и кредиторской задолженности с учетом инфляции в пояснениях к бухгалтерской отчетности / О.И. Швырева, И.Н. Калинина // Все для бухгалтера. – 2007. – №8. – С. 14–18.
6. Швырева О.И. Корректировка дебиторской и кредиторской задолженности с учетом инфляции в пояснениях к бухгалтерской отчетности / О.И. Швырева, И.Н. Калинина // Экономический анализ: теория и практика. – 2007. – №8. – С.45–49.
7. Сафонова М.Ф. Практический аудит: учеб. пособие / М.Ф. Сафонова, С.И. Жминько. – Ростов н/Д: Феникс, 2011. – 509 с.

References

1. Nechaev V.I. Prognozirovanie razvitiya agrarnogo sektora Krasnodarskogo kraja / V.I. Nechaev, N.K. Vasil'eva, S.M. Reznichenko // APK: Jekonomika, upravlenie. – 2012. – № 8. – S. 15–21.
2. Safonova M.F. Metodika upravlenija riskami finansovo-hozjajstvennoj dejatel'nosti v organizacii / M.F. Safonova, K.V. Movchan // Mezhdunarodnyj buhgalter-skij uchet. – 2013. – 29(275). – S.23–32.
3. Kisilevich T.I. Nalogovyj audit v stroitel'stve: Ucheb. posobie / T.I. Kisilevich, E.N. Hachemizova. – M.: Finansy i statistika, 2006. – 208s.
4. Bashkatov V.V. Analiz nalogovoj nagruzki sel'skohozjajstvennyh organizacij Krasnodarskogo kraja / V.V. Bashkatov, D.S. Reznichenko, V.S. Bashkatova // Politehničeskij setevoj jelektronnyj nauchnyj zhurnal Kubanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta (Nauchnyj zhurnal KubGAU) [Jelektronnyj resurs]. – Krasnodar: KubGAU, 2014. – №05(099). – Rezhim dostupa:<http://ej.kubagro.ru/2014/05/pdf/87.pdf>
5. Shvyreva O.I. Korrektirovka debitorskoj i kreditorskoj zadolzhennosti s uchetom infljicii v pojasnenijah k buhgalterskoj otčetnosti / O.I. Shvyreva, I.N. Kalinina // Vse dlja buhgaltera. – 2007. – №8. – S. 14–18.
6. Shvyreva O.I. Korrektirovka debitorskoj i kreditorskoj zadolzhennosti s uchetom infljicii v pojasnenijah k buhgalterskoj otčetnosti / O.I. Shvyreva, I.N. Kalinina // Jekonomičeskij analiz: teorija i praktika. – 2007. – №8. – S.45–49.
7. Safonova M.F. Praktičeskij audit: ucheb. posobie / M.F. Safonova, S.I. Zhmin'ko. – Rostov n/D: Feniks, 2011. – 509 s.